



**Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei
Mediatori creditizi**

COMUNICAZIONE n. 43/26

(sostituisce la Comunicazione n. 34/23 e 42/26)

Oggetto: Segnalazioni di Vigilanza OAM – aggiornamento delle modalità operative di trasmissione e percorso di progressiva convergenza verso il Profilo Economico Operativo Analitico

L'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, di seguito anche "OAM" o "Organismo", ritiene opportuno fornire al mercato indicazioni aggiornate in merito alle modalità operative di trasmissione delle Segnalazioni di Vigilanza, nell'ambito del percorso di progressiva evoluzione del sistema segnaletico e di rafforzamento del patrimonio informativo a supporto dell'attività istituzionale di monitoraggio e controllo nei confronti dei soggetti iscritti.

Nel corso delle interlocuzioni intercorse con gli operatori del settore a seguito dell'avvio della rilevazione relativa all'esercizio corrente, sono emerse talune esigenze di natura organizzativa e applicativa connesse al processo di evoluzione del sistema delle Segnalazioni di Vigilanza.

Anche alla luce delle evidenze raccolte nel confronto con gli operatori l'Organismo ritiene opportuno aggiornare parzialmente le indicazioni operative contenute nella Comunicazione n. 42/26 (che viene sostituita dalla presente), introducendo per le rilevazioni riferite all'anno 2026 un regime transitorio che consenta una progressiva convergenza verso l'assetto definitivo previsto a decorrere dall'anno 2027.

In tale prospettiva, con riferimento alle rilevazioni afferenti al primo e al secondo semestre dell'anno 2026, sarà possibile trasmettere i flussi segnaletici sia mediante il servizio informatico dedicato reso disponibile nell'area privata del portale dell'Organismo,

sia mediante trasmissione a mezzo PEC delle matrici segnaletiche in formato *Excel* che saranno fornite ai soggetti interessati.

La soluzione adottata persegue l'obiettivo di contemperare le esigenze informative dell'Organismo con la necessità di limitare gli impatti operativi sugli intermediari del credito, consentendo a questi ultimi di adeguare progressivamente i propri processi e sistemi alle nuove modalità di trasmissione dei dati e delle informazioni richieste.

Gli intermediari del credito coinvolti potranno assolvere l'adempimento segnaletico mediante la compilazione del Profilo Economico Operativo "Base" ovvero, in alternativa, del Profilo Economico Operativo "Analitico". La facoltà di avvalersi, per le rilevazioni riferite all'anno 2026, del Profilo Economico Operativo "Analitico" e del relativo servizio informatico è volto a favorire il progressivo allineamento degli intermediari al nuovo impianto segnaletico. Esso consentirà, in particolare, di acquisire familiarità con le modalità di alimentazione dei flussi, di verificare l'articolazione e il grado di dettaglio delle informazioni da trasmettere e di individuare, ove necessario, gli interventi da programmare sui sistemi gestionali e sulle procedure organizzative interne.

La perdurante possibilità di compilare il Profilo Economico Operativo Base – in continuità con quanto previsto per le rilevazioni afferenti ai precedenti esercizi – risponde invece all'esigenza di agevolare la transizione e assicurare gradualità nell'adeguamento dei processi interni.

Resta fermo che tale assetto operativo ha carattere funzionale e preparatorio rispetto alla piena implementazione del nuovo sistema segnaletico. In particolare, a decorrere dalle rilevazioni riferite all'anno 2027, l'adempimento segnaletico dovrà essere assolto esclusivamente mediante la compilazione del Profilo Economico Operativo Analitico, che costituirà l'unica modalità prevista per la rappresentazione delle informazioni afferenti al Profilo Economico-Operativo.

In coerenza con tale percorso di convergenza, a decorrere dalle rilevazioni riferite all'anno 2027 la trasmissione delle informazioni avverrà esclusivamente tramite il servizio informatico reso disponibile nell'area privata dell'iscritto, con superamento delle modalità di trasmissione fondate sull'invio a mezzo PEC delle matrici segnaletiche in formato *Excel*. L'Organismo procederà, a tal fine, all'evoluzione della piattaforma tecnologica dedicata, con l'obiettivo di semplificare le attività di caricamento, alimentazione e trasmissione delle

informazioni, favorire, ove possibile, l'automazione dei processi e ridurre le attività manuali richieste agli operatori.

Gli iscritti sono pertanto invitati a programmare sin d'ora gli interventi organizzativi, procedurali e informatici necessari ad assicurare la piena operatività del modello analitico a decorrere dalle rilevazioni riferite all'anno 2027, con particolare riguardo alla capacità di rilevare, organizzare e trasmettere le informazioni secondo il livello di dettaglio richiesto dal Profilo Economico Operativo Analitico.

Nell'ambito del progressivo consolidamento del nuovo sistema di raccolta delle informazioni, a decorrere dalle rilevazioni riferite all'anno 2027 la rilevazione sarà altresì estesa all'intera platea dei mediatori creditizi.

L'Organismo continuerà a fornire le necessarie indicazioni operative di dettaglio e a monitorare l'evoluzione del progetto, nel comune obiettivo di assicurare un sistema segnaletico efficace, proporzionato e sostenibile, funzionale al rafforzamento della qualità delle informazioni raccolte e all'efficace svolgimento dell'attività di vigilanza

Roma, lì 24 settembre 2026

Il Presidente OAM

F.to Francesco Alfonso

Visto del Direttore generale

F.to Federico Luchetti

Allegato 1_Manuale delle Istruzioni per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza_Agenti in attività finanziaria_Servizio informatico_Versione 3.1;

Allegato 2_Manuale delle Istruzioni per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza_Mediatori creditizi_Servizio Informatico_Versione 3.1;

Allegato 3_Manuale delle Istruzioni per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza_Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi_Flusso Excel_Versione 2.4.



I *manuali* sono consultabili on line nella sezione Vigilanza, sottosezione Segnalazioni di Vigilanza del sito web dell'Organismo - all'indirizzo <https://www.organismo-am.it/vigilanza/segnalazioni-vigilanza>.